



## Fonds-Ampel zur Altersvorsorge: Die Top-Fonds von Vontobel, DWS und Pioneer investierten in Euroland, Deutschland und Nordamerika.

Fonds-Ampel zur Altersvorsorge: Die Top-Fonds von Vontobel, DWS und Pioneer investierten in Euroland, Deutschland und Nordamerika. Heidelberg Lebensversicherung legt "5R"-Report für das 2. Quartal vor. Welche Fonds eignen sich am besten für die Altersvorsorge? Dieser Frage stellt sich die Heidelberg Leben Quartal für Quartal. Jetzt hat der Spezialist für fondsgebundene Altersvorsorge-Lösungen den aktuellen "5R"-Report vorgelegt. Dafür prüfte das Unternehmen im vergangenen Quartal insgesamt 51 Investmentfonds. Entscheidend für das Ergebnis sind fünf "R"-Kriterien: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review. Als bester Fonds löste der Threadneedle European Smaller Companies mit einer Wertsteigerung von 25 Prozent den DWS Deutschland an der Spitze ab. Trotz eines Zuwachses von rund 18 Prozent reichte es für den Aktienfonds Deutschland nur noch für Rang drei. Mit dem Vontobel Fund US Value Equity B schaffte es ein Aktienfonds Nordamerika auf den zweiten. Wie im letzten Quartal stehen weiterhin unter Beobachtung: FT AccuGeld, Fidelity European Growth, DWS Vermögensbildungsfonds sowie der neue Spitzenreiter Threadneedle European Smaller Companies: Letzterer liefert auch nach dem Weggang von Fondsmanager David Dudding Top-Ergebnisse. Um den Status Grün zurück zu erlangen, muss sich diese Entwicklung allerdings als absolut nachhaltig herausstellen", begründet Thomas Klein, Head of Marketing Sales der Heidelberg Leben, das Ergebnis. Mit "Rot" bewertet und aus dem Portfolio genommen wurden neben dem Schwellenländerfonds Aberdeen Global Emerging Markets die hauseigenen Garantiefonds HLE-Euro-Garant 70 und 90 Flex. "Die Mittelzuflüsse für beide Fonds waren zu gering, um wirtschaftlich sinnvoll arbeiten zu können", erläutert Klein. Das frei werdende Geld stehe Kunden zur Neuanlage frei. Neu aufgenommen in die Produktpalette wurde der Robeco Active Quant Emerging Market Equities D aufgrund seiner positiven Wertentwicklung eines 4-Sterne-Ratings von Morningstar. Die Heidelberg Leben, Spezialist für fondsgebundene Altersvorsorge, hat mit dem "5R"-Prozess ein Instrument zur Qualitätsprüfung von Fonds entwickelt. Jeder Fonds erhält eine Abschlussbewertung, die einer Ampelfarbe entspricht: "Grün" steht für einen Top-Fonds, "Gelb" für einen durchschnittlichen und "Rot" für einen unterdurchschnittlichen. Der "5R"-Prozess wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit "Exzellent" bewertet. Nach dem Urteil der Rating-Agentur Assekurata zeichnet er sich durch eine umfassende und fortschrittliche Auswahl an Kriterien aus. Der "5R"-Report erscheint einmal pro Quartal. Makler erhalten transparente Informationen über die Depots ihrer Kunden. So können sie ihre Kunden kontinuierlich beraten: Fonds halten bei "Grün", beobachten bei "Gelb" und wechseln bei "Rot". Irene Meier, Manager Interne Externe Kommunikation Heidelberg Lebensversicherung AG, Forum 7, 69126 Heidelberg, Deutschland, Telefon: +49 (6221) 872 2113, Fax: +49 (6221) 872 2934, E-Mail: irene.meier@heidelberg-leben.de, Internet: www.heidelberg-leben.de, Irina Mittag, ComMenDo Agentur für Unternehmenskommunikation, Hofer Straße 1, 81737 München, Deutschland, Telefon: +49 (89) 67 91 72-0, Fax: +49 (89) 67 91 72-79, E-Mail: irina.mittag@commendo.de, Internet: www.commando.de

### Pressekontakt

Heidelberg Leben

69126 Heidelberg

irene.meier@heidelberg-leben.de

### Firmenkontakt

Heidelberg Leben

69126 Heidelberg

irene.meier@heidelberg-leben.de

Die Heidelberg Lebensversicherung AG ist ein Spezialist für Altersvorsorgelösungen und einer der Top-Anbieter fondsgebundener Lebensversicherungen im deutschen Markt. Das Unternehmen wurde 1991 gegründet und verwaltet mit seinen knapp 300 Mitarbeitern derzeit ein Vermögen in Höhe von 4,3 Milliarden Euro. Im Geschäftsjahr 2011 erwirtschaftete die Gesellschaft einen Jahresüberschuss von 32,8 Millionen Euro. Rund 300.000 Kunden vertrauen der Heidelberg Leben insgesamt zirka 620.000 Versicherungsverträge an.